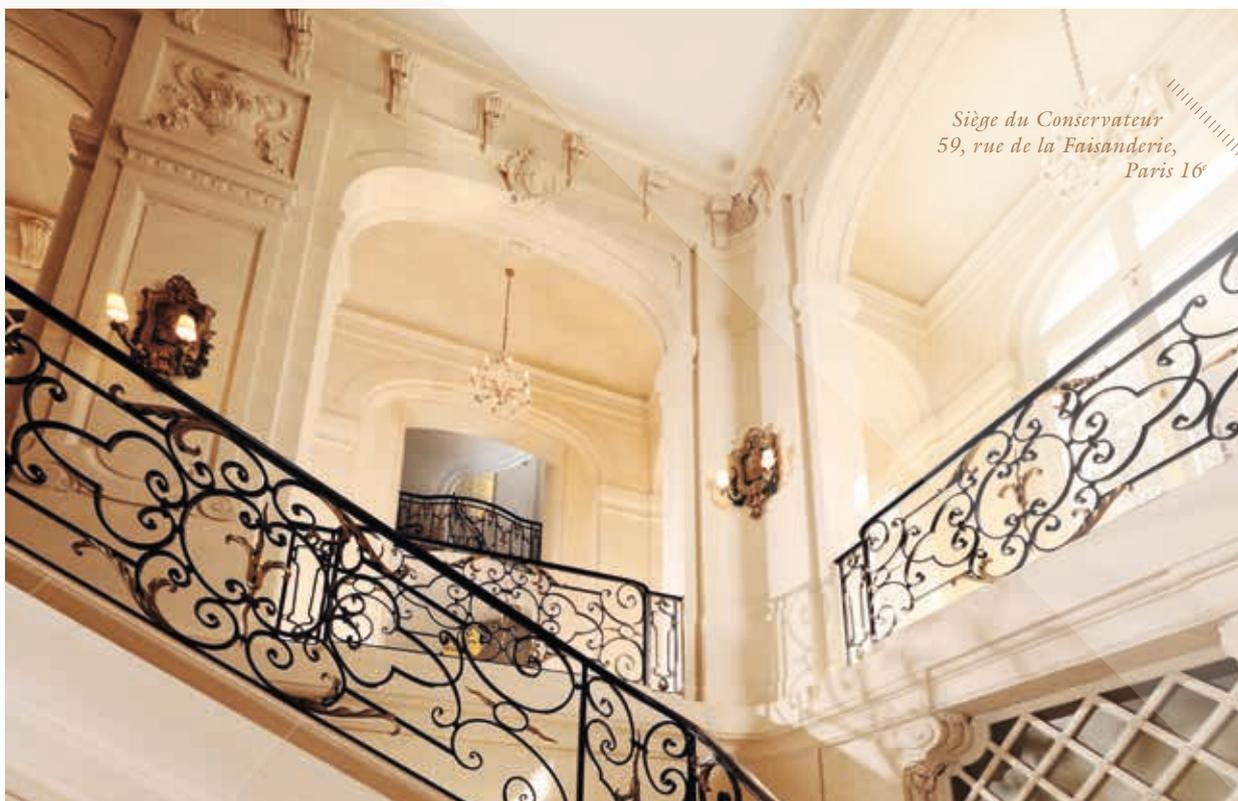


# *L'offre patrimoniale* du Groupe Le Conservateur



Document non contractuel à caractère publicitaire



*Depuis 1844, nous donnons  
de la valeur au temps.*

59, rue de la Faisanderie, Paris 16<sup>e</sup>

Expert en gestion patrimoniale  
*depuis plus de 175 ans,*  
notre Maison accompagne  
des familles de sociétaires  
dans la réalisation de leurs projets  
de vie, grâce à un *modèle unique.*



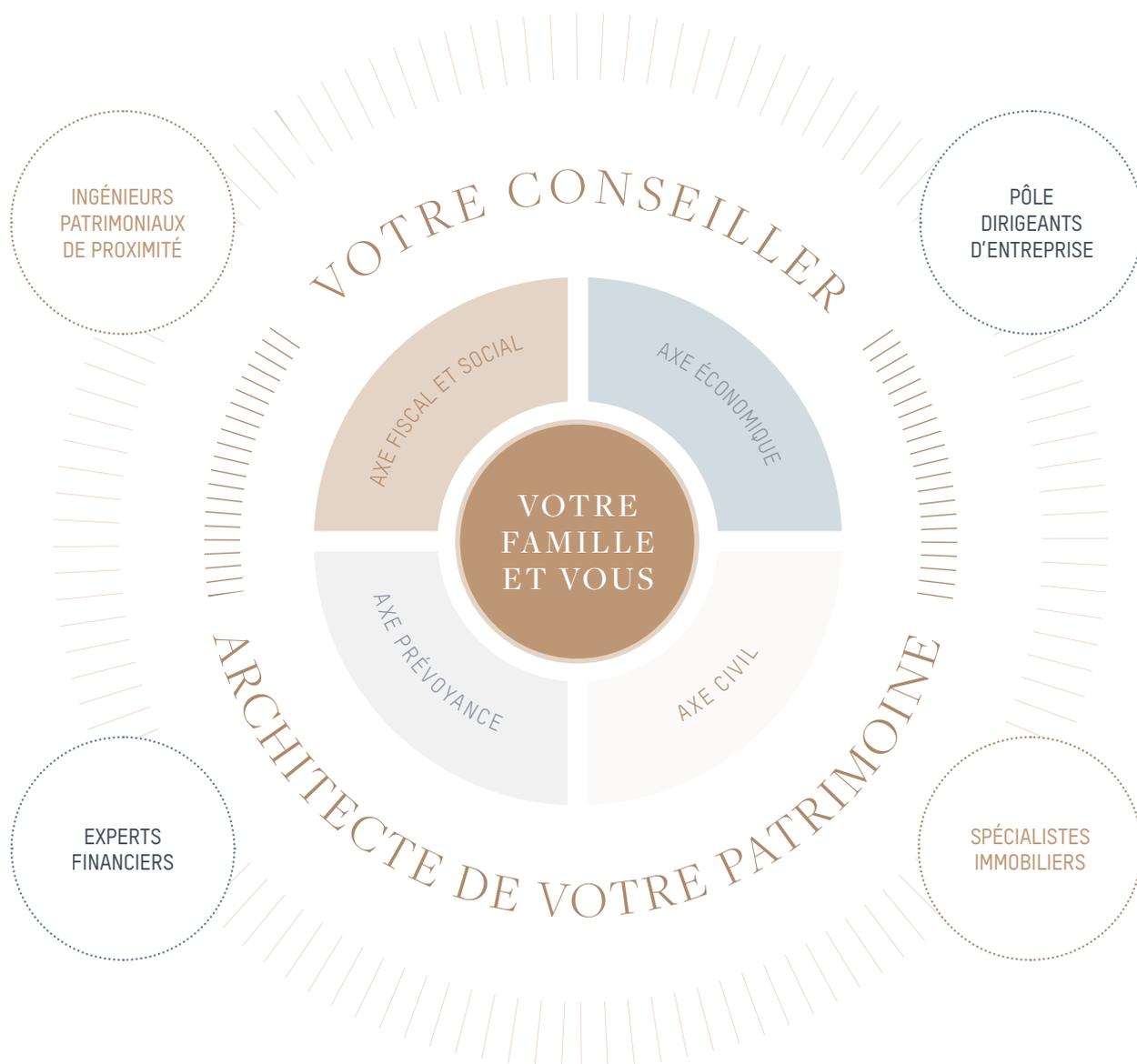
Notre stratégie, dans le temps : notre histoire est celle d'une Maison et d'une offre de solutions haut de gamme et sur mesure qui ont traversé les siècles. Nous avons été à l'épreuve des aléas de l'Histoire et des crises, tout en accompagnant les mutations industrielles et technologiques.

**Spécialisé dans la gestion d'épargne de moyen et long terme,** Le Conservateur joue le temps comme un allié pour éviter les effets de mode et les pièges du court terme.

**Indépendant et mutualiste depuis 1844,** Le Conservateur a su se développer tout en renforçant ses fonds propres. Le Groupe n'a pas d'actionnaires à rémunérer : ainsi, ses conseillers patrimoniaux (Agents généraux d'Assurance) ont des intérêts alignés sur les vôtres. Nos marges de solvabilité permettent d'assurer la solidité et la pérennité de votre épargne.

**Proche de vous, proche de chez vous,** nos conseillers patrimoniaux sont implantés au cœur de nos territoires, partout en France.

# Nos expertises à votre service



Le Conservateur à Amiens,  
Maison Jules Verne  
44, boulevard Jules Verne

Depuis 1844,  
nous donnons de la valeur au temps.

## DES EXPERTS FINANCIERS



**THIBAUT COSENET**

Directeur de l'Offre Épargne et patrimoniale



**THIBAUT GUÉNÉE**

Directeur Produits et Innovation

Nos spécialistes des marchés sont en charge de la **stratégie financière** et à l'initiative de la **création de solutions innovantes**.

## UNE ÉQUIPE D'INGÉNIERIE PATRIMONIALE



**SÉGOLÈNE ROQUES**

Directrice de l'Ingénierie Patrimoniale

Du bilan patrimonial au conseil juridique et fiscal plus technique, nous mobilisons l'ensemble des expertises du Groupe afin de vous proposer des stratégies et des solutions adaptées aux différentes étapes de votre vie personnelle et professionnelle.

Notre équipe d'Ingénierie Patrimoniale intervient en appui de notre réseau commercial dans les domaines suivants :

- ◆ **Droit civil patrimonial**
- ◆ **Droit des sociétés**
- ◆ **Droit fiscal patrimonial**
- ◆ **Cession et transmission d'entreprises**

## Nos expertises à votre service

### UN PÔLE DIRIGEANTS D'ENTREPRISE



#### DELPHINE RATEAU

Directrice Pôle Dirigeants d'Entreprise  
et des Partenariats institutionnels

Notre pôle Dirigeants d'Entreprise, Conservateur Patrimoine, accompagne les dirigeants et leurs proches dans le développement et la structuration de leur patrimoine personnel et professionnel.

Nos services et notre approche en architecture ouverte permettent de mettre en place un accompagnement sur mesure pendant toutes les étapes de développement de l'entreprise.

### DES SPÉCIALISTES DE L'IMMOBILIER

Dans le cadre d'une **approche globale**, nos experts immobiliers œuvrent en soutien de votre conseiller patrimonial pour vous présenter une **sélection de solutions haut de gamme**. Elles intègrent notamment les dispositifs Malraux, monuments historiques, démembrement, déficit foncier<sup>(1)</sup>. S'y ajoutent des programmes dédiés à l'investissement locatif.

(1) Les dispositifs ci-dessus répondent chacun à une réglementation spécifique.

# L'offre patrimoniale du Conservateur

**P**our chaque besoin existent des solutions sur mesure qui donnent de la valeur au temps, afin de vous permettre de réaliser sereinement vos projets de vie.

## NOS SOLUTIONS

### ACCOMPAGNEMENT



Des Ingénieurs Patrimoniaux en soutien des conseillers patrimoniaux, au plus proche de chez vous

Des experts financiers qui décryptent les tendances économiques et financières de long terme

### OFFRE FINANCIÈRE

#### Patrimoine privé



Assurance-vie & contrat de capitalisation

Tontine

Plan d'Épargne Retraite

Prévoyance

Compte-titres / PEA

#### Patrimoine professionnel



Contrat de capitalisation

Tontine Personnes morales

Prévoyance Homme-clé et garanties entre Associés

Compte-titres

## LES OFFRES DE NOS PARTENAIRES EN ARCHITECTURE OUVERTE

### OFFRE FINANCIÈRE ET MODES DE GESTION

Assurances-vie de droit  
français et de droit  
luxembourgeois & contrats  
de capitalisation auprès  
d'une cinquantaine de  
partenaires prestigieux

Fonds dédiés

Gestion sous mandat

### PRODUITS FINANCIERS

Investissements emploi de  
capitaux (apport-cession)  
150-0 B ter du CGI<sup>(1)</sup>

Référencement sur mesure  
d'OPCVM<sup>(2)</sup> / Plus de  
350 OPCVM<sup>(2)</sup> existants

Produits structurés  
sur mesure

Private Equity

Titres vifs cotés

Club deals  
d'investissement dédié

Dettes immobilières  
non cotées

### SERVICES

Accompagnement  
sur le développement de  
l'entreprise : levée de fonds,  
cession, M&A, transmission  
d'entreprise...

Offre immobilière sélective

[1] Code Général des Impôts

[2] Organisme de placement collectif  
en valeurs mobilières

# Proche de vous, proche de chez vous

Un réseau patrimonial de proximité, implanté sur l'ensemble du territoire



1,1 Md €

COLLECTE GROUPE

270 000

SOCIÉTAIRES

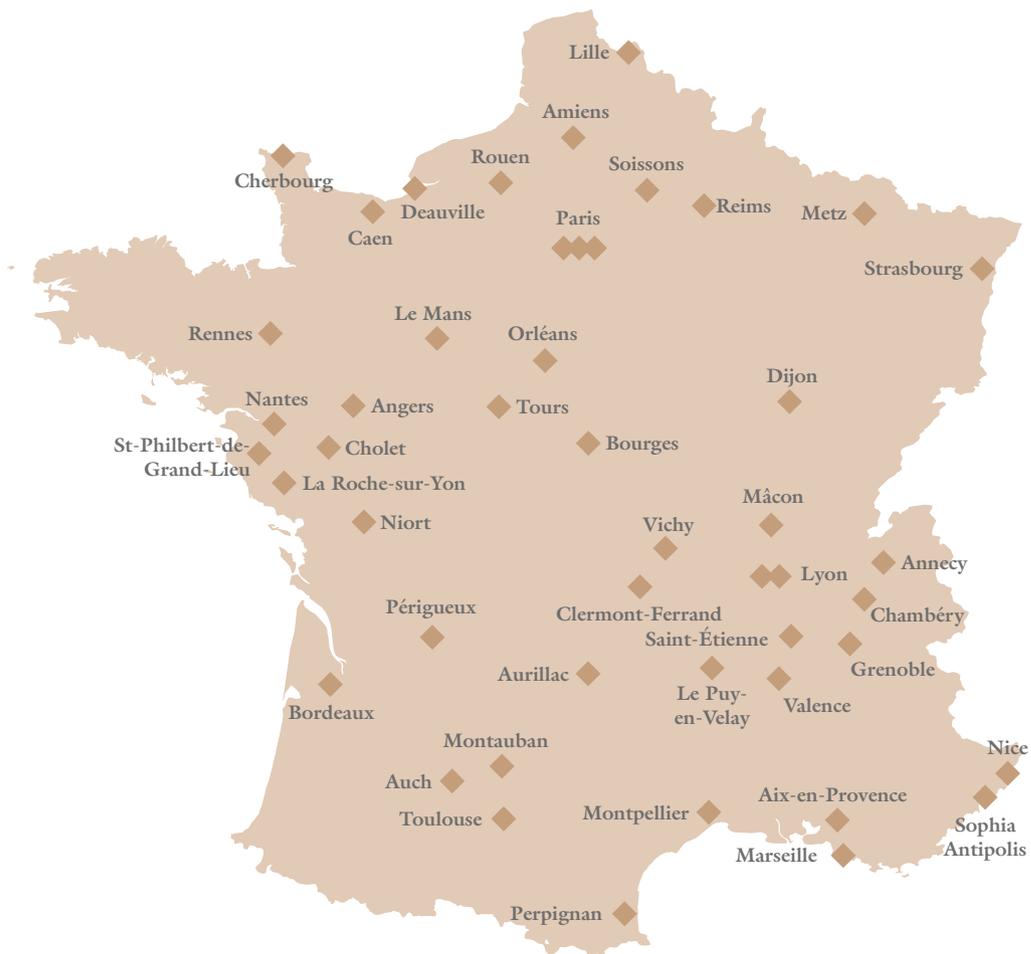
9,3 Mds €

FONDS GÉRÉS

680

CONSEILLERS  
PATRIMONIAUX

Données chiffrées  
au 31/12/2022





**Les Associations Mutuelles Le Conservateur**

Société à forme tontinière, entreprise régie par le Code des assurances

**Les Assurances Mutuelles Le Conservateur**

Société d'assurance mutuelle, entreprise régie par le Code des assurances

**Conservateur Finance**

Société de financement et entreprise d'investissement,  
SA au capital de 9 000 000 € – RCS Paris B 344 842 596

**Conservateur Patrimoine**

Société de courtage d'assurances et de transactions immobilières  
et commerciales, SARL au capital de 400 000 € – RCS Paris B 405 007 964  
Immatriculée à l'Orias sous le n° 07028730, Titulaire de la Carte professionnelle  
n°CPI 7501 2017 000 019 385 délivrée par la CCI de Paris – Garantie financière assurée par CGPA  
Société d'assurance mutuelle à capital variable – 125, rue de la Faisanderie – 75773 Paris Cedex 16

***conservateur.fr***

Photos : © Yann Piriou, Philippe Jacob – Date d'édition : février 2023

Document non contractuel à caractère publicitaire